# BENCHMARK DE LA COMPETENCIA

Departamento de Inteligencia de Negocios y Planeamiento

Comercial

Boletín - Enero 2021



RESENTACIÓN

#### RESENTACIÓN

El Boletín de Benchmark de la Competencia de Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes en el contexto del COVID-19: Brinda información relevante sobre la participación de las empresas de operaciones múltiples y la banca estatal, en sus programas de créditos y depósitos. La información se presenta para el conjunto de empresas, por subsistemas (Banca Múltiple, Empresas Financieras, Caias Municipales, Caias Rurales y EDPYMEs) y por empresa del sistema estatal.

El Benchmark de la Competencia tiene por finalidad analizar la evolución del sistema finanaciero y sus principales competidores. En tal sentido dicho boletín, presenta información de los saldos de créditos desembolsados por las empresas de operaciones múltiples y los depósitos de la misma. Conforme a la información reportada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). En la primera parte se muestra la estructura del sistema financiero, así como la evolución de los saldos y depósitos y en la segunda parte se muestra los principales competidores y sus respectivas tendencias.



# CRÉDITOS Y DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A enero del 2021, el sistema financiero estaba conformado por 55 empresas que tenían un nivel de depósitos aproximado de S/ 405,803 millones (equivalente a US\$ 111,331 millones) y S/ 377,878 millones en saldo colocado. Las empresas bancarias representan el 85.87 % en créditos, con una variación anual de 13.2 %, seguido de las cajas municipales con una participación de 7.0 % (equivalente a S/ 26,465 millones en saldo), con una variarión anual de 11.9 %. En tanto las empresas financieras, cajas rurales y Edpymes representaron el 4.75 % del total de saldo colocados, todas ellas con una variación anual negativa.

Las cajas rurales de ahorro y crédito representan el  $0.62\,\%$  en créditos del sistema financiero, con una variación anual de  $-1.4\,\%$ , conformado por 7 empresas. De los S/ 2,341 millones en saldo, Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes representa S/ 406 millones en desembolsos. En cuanto a los depósitos las cajas rurales de ahorro y crédito presentó una variación anul positiva de  $-1.0\,\%$ .

Cuadro 1: Estructura del Sistema Finanaciero - Enero 2021

	Número de	Depósitos			Créditos			
Enero 2021.	Empresas	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual	ı
Empresas de Operaciones Múltiples	53	368,693	90.86	23.2	368,893	97.62	12.0	
Banca Multiple	16	333,581	82.20	25.4	324,485	85.87	13.2	
Empresas Financieras	9	8,436	2.08	6.9	13,033	3.45	-6.3	
Cajas Municipales	12	24,921	6.14	5.7	26,465	7.00	11.9	
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	7	1,755	0.43	-1.0	2,341	0.62	-1.4	
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa	9		0.00	0.0	2,570	0.68	-4.4	
Banca Estatal	2	37,109	9.14	33.3	8,984	2.38	20.0	
Banca Multiple	1	37,109	9.14	33.3	8,200	2.17	23.1	
Banco Agropecuario	1	0	0.00	0.0	784	0.21	-4.6	
Sistema Financiero	55	405,803	100.00	24.0	377,878	100.00	12.2	г

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS

Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing



## CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A enero del 2021, el saldo de créditos del sistema financiero alcanzó los S/377,878 millones, siendo mayor en S/41,121 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 12.2 %.

En la Figura 1, muestra la tendencia del saldo en millones de soles y la variación anual. Desde enero del 2019 hasta abril del 2020 el saldo crediticio se incrementó en menor proporción, además de presentar una variación mínima respecto al año anterior. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a los programas de los créditos garantizados con el Programa Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo empresarial (FAE MYPE).



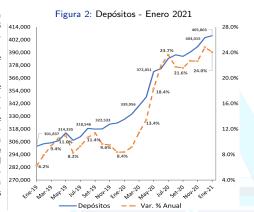
Las mypes que accedieron a Reactiva Perú obtuvieron créditos con tasas de interés históricamente mínimas, que llegaron a  $1.92\,\%$  anual y el programa FAE MYPE ha beneficiado a más de  $156\,$  mil empresas, con créditos por S/  $1.804\,$  millones, a una tasa mínima para el sector de  $3.41\,\%$ .



#### DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

Los depósitos del sistema financiero a enero del 2021 alcanzó los S/ 405,803 millones, siendo mayor en S/ 78,638 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 24.0 %.

En la Figura 2, muestra la tendencia de los depósitos en millones de soles y la variación anual. En un escenario del Covid-19, se puede observar que a pesar de presentar una proyección positiva, la variación anual en diciembre del 2019 a enero del 2020 presentó una caida de 8.4 %. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a la reactivación de la economía y su apertura gradual de los sectores.



La rápida recuperación de la economía empezó en mayo y desde entonces, mes tras mes, se ha registrado una menor contracción, favorecida por la apertura de actividades económicas, el plan de estímulo y el impulso al reinicio de obras de proyectos de inversión tanto públicos como privados.



### PRINCIPALES COMPETIDORES

A enero del 2021, los principales competidores está conformado por 10 empresas que tenían un nivel de depósitos aproximado de S/33,487 millones y S/42,331 millones en saldo colocado. De ellas MiBanco tiene mayor participación el 30.63 % en créditos, con una variación anual de 20.9 % respeto al año anterior, seguido de las cajas municipales con una participación de 44.83 % (equivalente a S/18,979 millones en saldo). En tanto Crediscotia y Financiera Confianza presentarón una variación anual significativa.

Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes, representa el  $0.96\,\%$  en créditos de la competencia, con una variación anual de  $-10.5\,\%$  en saldo colocados y  $-13.66\,\%$  en depósitos a enero del 2021.

Cuadro 2: Principales Competidores - Enero 2021

	De	epósitos		Créditos			
Empresas	Monto (Milloes S/.)	Part. %	Var. % Anual	Monto (Milloes S/.)	Part. %	Var. % Anual	
MIBANCO	8,352	24.94	-0.11	12,966	30.63	20.90	
CMAC AREQUIPA	5,127	15.31	7.25	5,668	13.39	6.27	
CMAC HUANCAYO	4,295	12.83	8.54	5,012	11.84	11.81	
CMAC PIURA	4,940	14.75	6.18	4,147	9.80	7.32	
CMAC CUSCO	3,261	9.74	3.10	4,152	9.81	32.02	
CREDISCOTIA	2,276	6.80	-20.84	3,478	8.22	-25.86	
COMPARTAMOS FINANCIERA	1,955	5.84	31.53	2,666	6.30	4.25	
FINANCIERA CONFIANZA	1,626	4.86	29.88	2,071	4.89	11.21	
FINANCIERA EFECTIVA	516	1.54	15.99	909	2.15	5.88	
FINANCIERA CREDINKA	772	2.30	7.10	857	2.03	2.85	
CRAC LOS ANDES	367	1.09	-13.66	406	0.96	-10.50	
TOTAL	33,487	100.00	4.26	42,331	100.00	9.08	

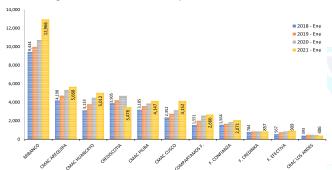
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing



SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA
O O O O O O O O O O O O

## CRECIMIENTO DE SALDO POR ENTIDAD

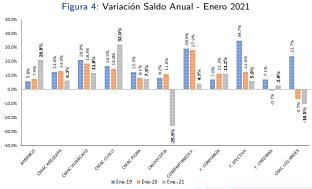
Figura 3: Crecimiento de Saldo por Entidad - Enero 2021



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

En la Figura 3, muestra la tendencia de saldo colocados por la competencia a enero del 2021, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; Mibanco, CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Piura, CMAC Cusco, Compartamos Financiera y Financiera Confianza. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Financiera Credinka, Financiera Efectiva y CRAC Los Andes.

# VARIACIÓN ANUAL DE SALDO CREDITICIO

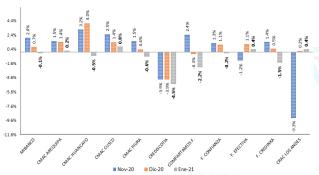


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación anual de saldo a enero del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; Mibanco (20.9 %), CMAC Cusco (32.0 %) y Financiera Credinka (2.9 %). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia (-25.9 %) y CRAC Los Andes (-10.5 %).

# VARIACIÓN MENSUAL DE SALDO CREDITICIO

Figura 5: Variación Saldo Mensual - Enero 2021

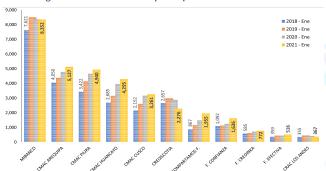


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación mensual de saldo a enero del 2021, la empresa que presentó una variación mayor al mes anterior fue; CRAC Los Andes (0.4%). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Mibanco (-0.1%), CMAC Huancayo (-0.5%), CMAC Piura (-0.6%), Crediscotia (-4.5%), Compartamos Financiera (-2.2%), Financiera Confianza (-0.2%) y Financiera Credinka (-1.5%).

### CRECIMIENTO DE DEPÓSITO POR ENTIDAD

Figura 6: Crecimiento de Depósito por Entidad - Enero 2021



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

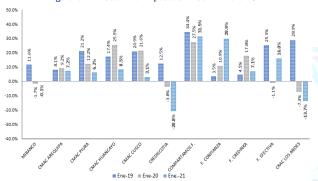
En la Figura 6, muestra la tendencia de depósitos por la competencia a enero del 2021, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Piura, CMAC Cusco, Compartamos Financiera y Financiera Confianza. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Financiera Efectiva y CRAC Los Andes.



SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA
O O O O O O O O O O O

# VARIACIÓN ANUAL DE DEPÓSITOS

Figura 7: Variación de Depósitos Anual - Enero 2021

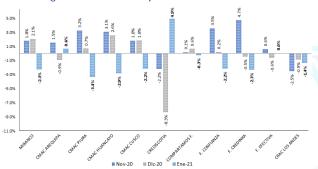


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación anual de depósitos a enero del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; Compartamos Financiera (31.5 %), Financiera Confianza (29.9 %) y Financiera Efectiva (16.0 %). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Mibanco (-0.1 %), Crediscotia (-20.8 %) y CRAC Los Andes (-13.7 %).

# VARIACIÓN MENSUAL DE DEPÓSITOS

Figura 8: Variación de Depósitos Mensual - Enero 2021



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación mensual de depósitos a enero del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al mes anterior fuerón; CMAC Arequipa (0.6%) y Crediscotia (4.9%). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Mibanco (-2.3%), CMAC Piura (-3.4%), CMAC Huancayo (-2.9%), CMAC Cusco (-2.2%), Compartamos Financiera (-0.3%), Financiera Confianza (-2.2%), Financiera Credinka (-2.3%) y CRAC Los Andes (-1.4%).



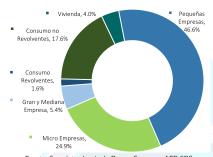
#### SALDOS COLOCADOS POR TIPO DE CRÉDITO

Nuestros principales competidores, está compuesto por 10 entidades teniendo diferencias entre los distintos tipos de crédito que otorgan a sus clientes. Ver Frgura 7.

A enero del 2021, en el primer lugar lo ocupa el crédito a pequeñas empresas (46.6%); dentro de este rubro, se destaca la participación de MiBanco con el (58.0%), Compartamos Financiera (52.8%), Financiera Credinka (52.1%) y CMAC Arequipa (46.8%). El segundo tipo de crédito, es el crédito a microempresas (24.9%); en este tipo de crédito, se afianza Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes con una participación de (57.3%), Compartamos Financiera (41.1%), seguido muy lejano por Financiera (41.1%), seguido muy lejano por Financiera Confianza (36.2%) y Mibanco (29.8%).

El crédito consumo no revolvente se ubica en tercer lugar, con mayor participación esta Financiera Efectiva (70.2%) seguidos de Crediscotia (61.0%) ver Figura 8.

Figura 9: Característica en Saldos Colocados por Tipo de Crédito en el Perú Enero 2021

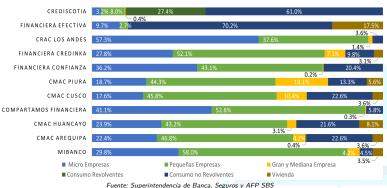


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing



### SALDOS COLOCADOS POR ENTIDAD Y TIPO DE CRÉDITOS

Figura 10: Característica en Saldos Colocados por Entidad y tipo de Crédito - Enero 2021



Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

En la Figura 8, se observa que la mayor participación según producto crediticio en CRAC Los Andes es la microempresa con  $57.3\,\%$  que representa el  $24.9\,\%$  del total, seguido de pequeña empresa, que representa el  $37.6\,\%$ , y consumo revolvente con una participación mínima de  $3.6\,\%$ .

